

Informācija par klientu interesešu aizsardzības līmeņiem



Klientu klasifikācija

Saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumu visiem klientiem, kuriem Banka sniedz ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus, jāpiešķir statuss, lai pielāgotu klientu interešu aizsardzības līmeni.

Atkarībā no klienta zināšanām, pieredzes un citiem faktoriem nosaka ieguldījumu pakalpojuma un ieguldījumu blakuspakalpojuma piemērotību un atbilstību klienta interesēm.

Katram klienta statusam nodrošināmā interešu aizsardzība ir atšķirīga. Klienti tiek iedalīti privātos klientos, profesionālos klientos un tiesīgos darījumu partneros. Visaugstākais interešu aizsardzības līmenis tiek nodrošināts privātajiem klientiem, bet viszemākais interešu aizsardzības līmenis tiek nodrošināts tiesīgiem darījuma partneriem.

Ja vien Banka nenorāda citādi, Jums tiks piešķirts privātā klienta statuss, kas nodrošina augstāko interešu aizsardzības līmeni.

Privāts klients

Šai grupai ir visaugstākais klientu interešu aizsardzības līmenis. Tas nozīmē to, ka Banka sniegs informāciju par Banku un tās pakalpojumiem. Banka sniegs arī informāciju par attiecīgajiem finanšu instrumentiem un ar tiem saistītajiem riskiem, kā arī izmaksām un citām maksām par tirdzniecību ar tiem. Sniedzot individuālā portfeļa pārvaldības pakalpojumu, Banka noteiks, vai pakalpojums ir piemērots klientam, pirms Banka sniegs pakalpojumu. Banka šo nosaka, pamatojoties uz klienta ieguldījumu mērķiem, finansiālo stāvokli, spēju ciest zaudējumus un pieredzi un zināšanām par pakalpojumu vai darījumu. Attiecībā uz pakalpojumiem, kas nav portfeļa pārvaldība, Banka novērtē, vai pakalpojums ir atbilstošs klientam, pamatojoties uz klienta zināšanām un pieredzi. Tomēr šāds novērtējums netiek veikts, ja klients pēc savas iniciatīvas un pieprasījuma iesniedz rīkojumu par finanšu instrumentiem, kurus Banka neuzskata par sarežģītiem.

Noteiktos gadījumos privātam klientam ir tiesības pieprasīt piešķirt tiem profesionālā klienta statusu. Šādai statusa maiņai tiek piemēroti īpaši nosacījumi. Lai iegūtu sīkāku informāciju, sazinieties ar Banku.

Profesionāla statusa piešķiršana samazina klienta interešu aizsardzības līmeni.

Profesionāls klients

Tiek uzskatīts, ka profesionāli klienti ir spējīgi paši pieņemt lēmumus par ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem un izprot ar tiem saistītos riskus. Tiek sagaidīts, ka viņiem parasti ir pietiekamas zināšanas, lai viņi varētu paši izlemt, kāda informācija viņiem ir nepieciešama, un pieņemt ieguldījumu lēmumu. Tas nozīmē, ka profesionāliem klientiem pašiem jāpieprasa informācija, kas, viņuprāt, viņiem ir nepieciešama. Sniedzot individuālā portfeļa pārvaldības pakalpojumu, Banka nevērtē ne klienta pieredzi, ne zināšanas finanšu instrumentu tirgū. Attiecībā uz citiem pakalpojumu veidiem atšķirībā no privātajiem klientiem netiek veikts novērtējums par to, vai pakalpojums ir atbilstošs, pamatojoties uz klienta zināšanām un pieredzi.

Profesionāliem klientiem pēc viņu pieprasījuma un ar Bankas piekrišanu var piešķirt privātā klienta statusu kopumā uz visiem sniedzamajiem pakalpojumiem vai uz atsevišķiem ieguldījumu pakalpojumiem, darījumu vai produktu veidiem, tādējādi paaugstinot interešu aizsardzības līmeni. Profesionāliem klientiem pēc pieprasījuma un ar Bankas piekrišanu var piešķirt tiesīga darījumu partnera statusus, tādējādi samazinot interešu aizsardzības līmeni. Lai iegūtu sīkāku informāciju, sazinieties ar Banku.

Tiesīgais darījumu partneris

Attiecībās ar tiesīgiem darījumu partneriem Banka rīkojas godīgi, taisnīgi un profesionāli un veic godīgu, skaidru un nemaldinošu saziņu, ņemot vērā tiesīgā darījumu partnera un viņa komercdarbības būtību. Tiesīgiem darījumu partneriem ir viszemākais klientu interešu aizsardzības līmenis. Tiesīgiem darījumu partneriem pēc viņu pieprasījuma un ar Bankas piekrišanu var piešķirt profesionāla klienta statusu, tādējādi paaugstinot interešu aizsardzības līmeni. Lai iegūtu sīkāku informāciju, sazinieties ar Banku.

Iespējamās izmaiņas klienta statusā

